

УДК 336.22

НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЕГО АСПЕКТЫ

Леонтьева Н.Г.

Башкирский государственный аграрный университет, Уфа, e-mail: leont96@mail.ru

В статье рассматриваются проблемы, связанные с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц. Делается вывод о высокой вероятности возникновения жалоб со стороны налогоплательщиков из-за нарушения их прав, в том числе конституционных. Налогообложение физических лиц занимает ключевое место в налоговой системе подавляющего числа стран. В статье рассмотрены основные положения, характеризующие систему налогов, уплачиваемых гражданами Российской Федерации. Авторами обосновывается необходимость дальнейшего совершенствования налоговой системы РФ. Рассматриваются проблемы налогообложения физических лиц в Российской Федерации. Представлен аналитический материал о доли налога на доходы физических лиц в налоговых поступлениях бюджета страны за 2014–2016 гг. Предлагаются наиболее приоритетные и перспективные направления решения проблем в системе взимания, исчисления и уплаты налогов на доходы физических лиц в Российской Федерации. Предложены рекомендации по усовершенствованию механизма данного налога.

Ключевые слова: налог на доходы, ставка налога, способы решения

TAXATION OF INCOMES OF PHYSICAL PERSONS AND ASPECTS

Leontief N.G.

Bashkir State Agrarian University, Ufa, e-mail: leont96@mail.ru

The article deals with the problems associated with the calculation and payment of personal income tax. The conclusion is made about the high probability of complaints from taxpayers due to violation of their rights, including constitutional ones. Taxation of individuals is a key element in the tax system of the vast majority of countries. The article discusses the main provisions characterizing the system of taxes paid by citizens of the Russian Federation. The authors substantiate the need for further improvement of the tax system of the Russian Federation. The problems of taxation of individuals in the Russian Federation are considered. The analytical material about the share of the tax to incomes of physical persons in the tax revenues of the national budget for 2014–2016 Offers the most priority and perspective directions of decision of problems in the system of collection, calculation and payment of taxes to incomes of physical persons in the Russian Federation. Recommendations on improvement of the mechanism of this tax are offered.

Keywords: income tax, tax rate, methods of solution

Налог на доходы физических лиц (далее по тексту – НДФЛ) – основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством [6].

Налогообложение доходов физических лиц это один из важнейших элементов налоговой системы любого государства. Данная статья налогообложения является одной из основных статей доходов региональных бюджетов субъектов РФ. Доля НДФЛ в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. Это один из самых распространенных в мировой практике налогов, уплачиваемый из личных доходов населения [4].

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. При грамотном использовании налог на доходы физических лиц может стать основным антиинфляционным средством. Поэтому главной проблемой подоходного налогообложения является дости-

жение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога.

В Российской Федерации НДФЛ является федеральным налогом и на основании ст.13 НК РФ обязателен к уплате на территории всей страны. С 1 января 2002 года НДФЛ в полном объеме остается в распоряжении региональных и местных бюджетов для выполнения поставленных перед ними социальных задач [2].

НДФЛ предполагает большой спектр налоговых льгот: изъятие, т.е. выведение из-под налога отдельных объектов налогообложения, скидки, т.е. вычеты из налогооблагаемой базы, возврат ранее уплаченного налога, и налоговые санкции: взыскание налога по требованию налогового органа об уплате налога, пени, штрафы, взыскиваемые по основаниям, определяемым Налоговым Кодексом и другими нормативными документами.

Из существующих трех способов взимания налога («кадастрового», «по декларации» и «административного» (у ис-

точника)» – два последних применяются в практике взимания налога на доходы физических лиц.

Методами исчисления налога являются как кумулятивная система исчисления налога, т.е. нарастающим итогом с начала налогового периода, так и не кумулятивная, т.е. по частям, в частности, различные виды доходов облагаются раздельно по различным ставкам.

НДФЛ, или, так его часто называют, подоходный налог, налог на заработную плату, – один из основных государственных сборов в Российской Федерации. На него приходится львиная доля всех собираемых в бюджет доходов [5].

Стоит заметить, что понятие «подоходный налог» не совсем верно толковать как налог на доходы, которые получены физическими лицами. По сути, в эту категорию входит и налог на прибыль. Однако в нашей стране устойчивой является именно такая трактовка.

Порядку исчисления, внесения платежей по НДФЛ и сдаче отчетности по этому сбору в бюджет посвящена глава 23 НК РФ. В ней указаны все необходимые для правильного начисления НДФЛ аспекты. Стоит заметить, что в отличие от многих других стран, в России принята не прогрессивная, а плоская шкала налога. Ставка НДФЛ не зависит от уровня дохода, исключительно от категории поступлений и самого налогоплательщика [3].

Налогоплательщиками являются физические лица – резиденты, нерезиденты нашей страны, получившие доход за рассматриваемый период. Кроме того, НДФЛ уплачивают индивидуальные предприниматели на общей системе налогообложения.

Резиденты уплачивают подоходный налог с совокупного дохода, нерезиденты – только с того, что получен на территории РФ.

Объектом обложения налогом служит доход в виде заработной платы, дохода от предпринимательской деятельности или других поступлений (например, дивиденды, проценты по вкладам, выигрыши в лотерею, продажа имущества) [1].

Заметим, что существует обширный перечень доходов, с которых НДФЛ не взимается, поэтому при возникновении сомнений рекомендуется проверять актуальный список исключений.

Налоговая база для физических лиц – весь полученный доход. У индивидуальных предпринимателей имеется возможность рассчитать НДФЛ от суммы, сниженной на величину подтвержденных расходов.

Для физических лиц и предпринимателей также можно снизить базу и сумму НДФЛ за счет разнообразных налоговых вычетов – им на нашем сайте посвящена отдельная статья.

Ставка налога устанавливается в зависимости от статуса плательщика (резидент или нет) и характера полученного налога (зарплата, дивиденды, выигрыши и прочие).

Основная ставка по НДФЛ – 13 %. Также довольно часто используются ставки 15 % и 30 %, по которым облагаются доходы нерезидентов.

Налог считается установленным исключительно в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения:

а) налогоплательщики

налогоплательщики – организации (российские и (или) иностранные) и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность уплачивать налоги. При этом филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций (в отличие от таких подразделений иностранных организаций) самостоятельными налогоплательщиками не являются и исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту нахождения этих филиалов и иных обособленных подразделений в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ;

б) объект налогообложения

Объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью второй Налогового кодекса РФ и с учетом положений статьи 38 Налогового кодекса РФ;

в) налоговая база

Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально под-

Структура поступлений в федеральный бюджет Российской Федерации за 2014 – 2016 гг.

Виды налогов	2014		2015		2016	
	Млрд. руб.	В % к объ- ему пост. ФБ РФ	Млрд. руб.	В % к объ- ему пост. ФБ РФ	Млрд. руб.	В % к объ- ему пост. ФБ РФ
Всего	6214,6	100,0	6380,5	100,0	6929,1	100,0
Из них: НДФЛ	1994,9	20,5	260,3	20,6	497,8	22,1

твержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

Остальные налогоплательщики – физические лица исчисляют налоговую базу на основе получаемых в установленных случаях от организаций данных об облагаемых доходах, а также данных собственного учета облагаемых доходов, осуществляемого по произвольным формам;

г) налоговый период

Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи;

Таким образом, возможно значительно увеличить роль налога на доходы физических лиц в формировании доходной части бюджета, в случае устранения налогового законодательства единичных несоответствий научным основам налогообложения, неясности, противоречия, предоставляющим налогоплательщикам возможность уклонения от уплаты НДФЛ, и препятствующим выполнения налоговыми органами контроля за своевременностью и полнотой уплаты налога на доходы физических лиц в бюджет.

Налог на доходы физических лиц в рассматриваемом периоде можно характеризовать положительной динамикой. Так в 2015 г. его объем увеличился на 265,4 млрд. руб. и составил 2260,3 млрд. руб., а в 2016 г. увеличение составило 237,5 млрд. руб. а его объем – 2497,8 млрд. руб.

Список литературы

1. Ханнанова А.И. Современное состояние налогообложения доходов физических лиц в РФ / А.И. Ханнанова, Т.Р. Галлямова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и аудита в условиях устойчивого развития сельских территорий: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской студенческой научно-практической конференции, 21 октября 2014 г. – Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2015. – С. 196–198.
2. Галлямова Т.Р. Приоритетные направления совершенствования организации внутрихозяйственного аудита / Т.Р. Галлямова // Достижения аграрной науки – производству : материалы 110 науч.-практ. конф. преподавателей, сотр. и аспирантов ун-та, 26–28 января 2004 г. – Уфа: Башкирский ГАУ, 2004. – Аграрная экономика. – С. 184–190.
3. Галлямова, Т.Р. Налоговый контроль как один из факторов финансовой безопасности государства / Т.Р. Галлямова, И.Е. Тришканова, Б.Н. Хосиев, К.Э. Гурчиев // Известия Горского государственного университета. – Владикавказ: Горский государственный аграрный университет, 2015. – Т.52; №4. – С. 275–280.
4. Галлямова Т.Р. Стандартизация и методические аспекты управленческого аудита в сельскохозяйственных организациях: монография / Т.Р. Галлямова. – Уфа: Башкир. гос. аграр. ун-т, 2014. – 43 с.
5. Идрисов Б.Р. Налоговое бремя предприятий малого бизнеса и пути его снижения / Б.Р. Идрисов, Т.Р. Галлямова // Роль инноваций в трансформации современной науки Тюмень, 15 января 2016 г.: Сборник статей Международной научно-практической конференции / ООО «Аэтерна», 2016. – С. 76–77.
6. Gallyamova T.R. Improving the efficiency of tax control as a factor of financial security of the Republic Bashkortostan / T.R. Gallyamova // Wirtschaftswissenschaften, management, recht: probleme der wissenschaft und praxis. Nürnberg, Deutschland, 25 декабря 2015 г. / Verlag SWG imex GmbH, 2015. – С. 200–203.